



RESUMEN

El tema tributario del cual está encargado el SRI en el Ecuador, es muy complejo y volátil, ya que existe una gran cantidad de impuestos y leyes que los regulan de acuerdo a los contribuyentes existentes a nivel nacional.

Todos los impuestos son asumidos por el sujeto pasivo dependiendo el caso y condición de cada uno, teniendo en cuenta además que existen exenciones o incentivos, créditos tributarios, deducciones que son desconocidos por la ciudadanía y que la mayoría ignoran el modo de cálculo, pagos, plazos, la aplicación de leyes y por tal razón se generan muchas inquietudes e inconformidades por parte de los contribuyentes. En virtud de esto decidimos estudiar más detenidamente algo en concreto como son los incentivos tributarios en personas naturales y jurídicas que han existido y existen en el Ecuador.

Para el desarrollo del tema mencionado nos comprometemos a indagar a través de los textos disponibles en las bibliotecas, SRI, Jefes de Rentas del Municipio de Cuenca, Asesores Tributarios contando con el tiempo necesario y teniendo completa seguridad que las fuentes señaladas nos brindaran facilidad para nuestro trabajo; de tal manera que nos puedan proveer de información actualizada y oportuna para el avance de la investigación.

PALABRAS CLAVES

- Incentivo, Tributario, SRI, Renta, Impuesto, exención.



INDICE

LOS INCENTIVOS TRIBUTARIOS EN: PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS

CAPITULO I	8
Los Incentivos Tributarios	8
Introducción	8
Definición	10
Objetivos de los Incentivos Tributarios	11
Ventajas y Desventajas de Los Incentivos Tributarios	11
Instrumentos Utilizados-Consideraciones Generales	12
Diferencias entre Incentivo Tributario y Exención	15
Clasificación General de Los Incentivos Tributarios	16
Efectos de los Incentivos Tributarios en el Ecuador	17
En la Inversión	17
En la Generación de Empleo	19
En la Prestación de Servicios	20
En el Desarrollo Humano	20
En la Investigación	21
En la Economía Nacional	22
CAPITULO II	24
Los Incentivos Tributarios en Personas Naturales y Jurídicas	24
Personas Naturales	24
Definición	24
Incentivos otorgados a Personas Naturales	24
Impuesto a la Renta	24
Personas de la Tercera Edad	26
Discapacitados	27
Exenciones para Personas Naturales de acuerdo al Artículo 9 del LRTI	28



Personas Jurídicas	29
Definición	29
Incentivos otorgados a Personas Jurídicas	29
Exoneración del pago del Impuesto a la Renta	29
Exoneración del pago de Derechos Arancelarios	30
Exoneración total de impuestos que graven los actos constitutivos de sociedades o compañías nuevas	31
Exenciones para Personas Jurídicas de acuerdo al Artículo 9 de la LRTI	31
Exenciones Locales	31
CAPITULO III	34
CASOS PRACTICOS	34
Impuesto a La Renta	34
Para Personas Naturales	34
Para Personas Jurídicas	44
CAPITULO IV	70
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	70
BIBLIOGRAFIA	73



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**“LOS INCENTIVOS TRIBUTARIOS EN: PERSONAS
NATURALES Y JURIDICAS”**

**TESIS PREVIA A LA OBTENCION
DEL TITULO DE CONTADORA
PÚBLICA AUDITORA.**

AUTORES: ZOILA MARGARITA CANDO VÁZQUEZ.

SILVIA MERCEDES TAPIA MONTESDEOCA.

DIRECTOR: ING. EDGAR MOSCOSO.

CUENCA, MARZO DEL 2010



DEDICATORIA

Dedico la presente tesis a las personas que me apoyaron incondicionalmente especialmente con su paciencia y comprensión, a mi familia y a alguien que ha sido mi guía e inspiración en el transcurso del presente trabajo, a Dios.

Silvia.

Dedico la presente tesis a mi familia por el tiempo y comprensión que me dieron en el desarrollo de la investigación y a Dios por ser siempre mi fuerza, paciencia e inspiración para concluir mis ideas y proyectos con éxito.

Margarita.



AGRADECIMIENTO

Expresamos nuestro especial agradecimiento a la Universidad de Cuenca y a la Escuela de Contabilidad y Auditoría, a sus distinguidos catedráticos por todo el apoyo y enseñanza durante nuestra carrera universitaria.

También agradecemos a las personas que han colaborado de una u otra manera para poder completar satisfactoriamente la investigación, por lo que reconocemos a cada uno de ellos que brindaron parte de su tiempo para ayudarnos en la dirección del tema, nuestra familia por el apoyo incondicional y sobre todo a nuestro guía espiritual Dios.

Silvia y Margarita



RESPONSABILIDAD

Las ideas y comentarios realizados o
expuestos en la presente tesis para una
mejor comprensión son de
responsabilidad exclusiva de las autoras.

Silvia

Margarita



CAPITULO I

1 Los Incentivos Tributarios

1.1 Introducción

Durante las dos últimas décadas, ha sido habitual tanto en los países desarrollados como los países en desarrollo, la concesión de incentivos para atraer inversión extranjera directa en el país. Estos incentivos pueden definirse como aquellos que reduciendo la carga tributaria que enfrentan las empresas, procuran modificar su comportamiento induciéndolas a invertir en determinados sectores o regiones.

Todo incentivo implica un beneficio, pero no todo beneficio constituye un incentivo. Los incentivos pueden definirse como beneficios que busca modificar el comportamiento de los agentes económicos.

A lo largo de algunos años se ha venido dando la aplicación de incentivos tributarios en el Ecuador, los mismos que han sido destinados a ciertas áreas y personas que por ser definidas como especiales de acuerdo al caso, se ha establecido ciertos porcentajes y valores para cada uno de ellos.

Si bien es cierto que la Constitución De la República del Ecuador en su Artículo 300 establece que “La Política Tributaria promoverá la redistribución y estimulara el empleo, la producción de bienes y servicios, y conductas ecológicas, sociales y económicas responsables.”¹, y en

¹ Art. 300-Constitucion de la República del Ecuador.



concordancia con el Artículo 6 del Código Tributario en donde se manifiesta que “los tributos, además de ser medios para recaudar ingresos públicos, servirán como instrumento de política económica general, estimulando la inversión, la reinversión, el ahorro y su destino hacia los fines productivos y de desarrollo nacional”.², por lo que los incentivos tributarios de igual manera son considerados como un instrumento para atraer la inversión en varias industrias generando empleo y permitiendo el desarrollo personal y profesional a quienes que por su estado tienen derecho a los mismos.

Teniendo en cuenta la necesidad de otorgar dichos incentivos y que tengan una base legal a la cual regirse; en el año 2005 se creó la LEY DE BENEFICIOS TRIBUTARIOS PARA NUEVAS INVERSIONES PRODUCTIVAS, GENERACIÓN DE EMPLEO Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS, en la cual se mencionaban los tipos de beneficios y los destinos que tendrían cada uno de ellos.

En todo este tiempo se han dado muchos criterios a los efectos propiciados por la concesión de los incentivos tributarios ya que por un lado se dice que tienen el propósito de aumentar la inversión en determinados sectores estratégicos, que se producirán nuevos bienes y servicios, se dinamizara la economía ecuatoriana y el Estado aumentara sus ingresos tributarios, se desarrollara la investigación y la innovación empresarial, por otro lado

advierte que es complejo poder desarrollar un esquema de incentivos si el régimen es discrecional y vulnerable a presiones políticas, que es necesario racionalizar y limitar los actuales incentivos y exenciones que generan distorsiones en la progresividad de las tarifas y trato discriminatorio y que se debe propender al establecimiento de un

² Art. 6-Código Tributario.



impuesto progresivo único que, consultando la real capacidad de pago de los contribuyentes garantice que quienes reciben menores ingresos estén sometidos a una menor tributación que aquellos que reciben mayores ingresos, que es la desviación de utilidades de empresas gravadas a empresas no gravadas mediante el uso de precios de transferencia, que los incentivos fueron y son meramente una ganancia caída del cielo para los inversionistas.

Con todo lo mencionado podemos concluir que los beneficios tributarios deben ser dirigidos a empresas y personas que realmente lo requieran y para eso la Administración Tributaria debe tratar de hacer una buena gestión en las funciones de determinación y recaudación de los tributos, así como la solución de las reclamaciones y absolución de las consultas tributarias, pero antes de todo eso se debería hacer una evaluación del desempeño que la administración tributaria requiere, entre otros elementos, alguna estimación de la tasa de evasión, cálculo que necesariamente debe utilizar valores estimados de estas concesiones tributarias.

Es aceptado también que sistemas tributarios con abundancia de tratamientos especiales dificultan la administración, facilitando la evasión y la elusión, si bien no se puede pretender la perfección esperamos en que se mejore el sistema tributario en pro de la economía y la población ecuatoriana.

1.2 Definición

Los Incentivos Tributarios.- Son el conjunto de concesiones tributarias que benefician de manera particular a algunos contribuyentes, actividades, regiones, etc. y tienen por objetivo financiar políticas llevadas a cabo por el Estado. Podemos también definir como un estímulo que el Sistema Tributario otorga u ofrece a una persona, grupo o sector de la



economía con el fin de promover la creación de empresas, elevar la producción, ayudar a sectores devastados por fenómenos naturales mediante el no pago de algún impuesto al reinicio de su actividad para que nuevamente ingrese en la economía nacional y de esta manera la sociedad pueda tributar de una manera consciente y que sepan que por cierta condición son acreedores de un beneficio. En general un buen impuesto es uno que recauda mucho sin afectar demasiado al comportamiento de los agentes económicos (mínimo costo de eficiencia). Los incentivos tributarios tratan de conseguir lo opuesto: afectar el comportamiento significativamente a un costo de recaudación limitado.

1.3 Objetivos de los Incentivos Tributarios

- ✘ Atraer la Inversión Productiva Nacional e Internacional.
- ✘ Generar Puestos de Trabajo.
- ✘ Permitir el desarrollo de sectores atrasados.
- ✘ Reconstruir zonas o regiones afectadas por desastres naturales.
- ✘ Apoyar la creación de Pequeñas Empresas.
- ✘ Fortalecer la economía Ecuatoriana
- ✘ Financiar políticas llevadas a cabo por el Estado.

1.4 Ventajas y Desventajas de Los Incentivos Tributarios

VENTAJAS

- ✘ Que los inversionistas internacionales operan en el Ecuador al estar libre de ciertos impuestos.
- ✘ El empleo aumenta por la contratación de la mano de obra ecuatoriana por parte de los inversionistas.



- ✘ Muchas personas naturales crean nuevas microempresas, existiendo una exoneración de impuestos por un determinado tiempo.
- ✘ Personas con discapacidades físicas tienen el beneficio de que sus ingresos no sean gravados hasta una cantidad considerable.
- ✘ Que Empresas sin fines de lucro puedan destinar sus fondos para las actividades por las cuales fueron creadas.

DESVENTAJAS

- ✘ Que las empresas creadas, una vez terminado el tiempo en el cual estaban exoneradas, se liquidan y nuevamente aparecen para tener otro plazo más para obtener la liberación de impuestos.
- ✘ Que hay empresas utilizan una razón social distinta a las actividades que realmente realizan, con la finalidad de que legalmente sean beneficiadas de los incentivos.
- ✘ Las ganancias obtenidas por los inversionistas en el Ecuador son transferidas a sus países de origen.
- ✘ No se sabe a ciencia cierta el costo fiscal.
- ✘ Los incentivos Tributarios son absorbidos por las empresas más rentables, existiendo desigualdad entre contribuyentes.
- ✘ Son utilizados como herramienta de evasión tributaria.
- ✘ Cálculos, pagos, plazos, porcentajes, no son difundidos correctamente a los contribuyentes a través de los medios de comunicación.

1.5 Instrumentos Utilizados-Consideraciones Generales

A continuación citamos algunos puntos de vista de cómo son considerados los incentivos tributarios desde ciertos sectores.



✚ La Concesión de Impuestos .Consiste en eximir del Impuesto a la Renta (y a veces otros impuestos) a las empresas que cumplen ciertas condiciones durante un cierto período de tiempo. Lo que se logra con estas concesiones es reducir el costo de uso del capital a estas empresas, esperando que ello induzca una mayor inversión. La evidencia internacional muestra que este es el peor método (el más costoso) para estimular la inversión. Los problemas más importantes son:

- Desviación de utilidades de empresas gravadas a empresas no gravadas mediante el uso de precios de transferencia. Luego del Art. 15 de la LRTI se agrega un artículo innumerado en donde “Se establece el régimen de precios de transferencia orientado a regular con fines tributarios las transacciones que se realizan entre partes relacionadas, en los términos definidos por esta Ley, de manera que las contraprestaciones entre ellas sean similares a las que se realizan entre partes independientes.”³
- Muchas veces se dan estos beneficios a empresas nuevas. Esto da un incentivo a que las empresas antiguas reaparezcan como empresas nuevas.
- Transferencia de beneficios al país de origen.
- Atraen empresas de pies ligeros. Son empresas de baja inversión y que generan utilidades temprano para

³ A continuación del Art. 15 agréguese el Art. Innumerado de la Ley de Régimen Tributario Interno.



aprovechar las concesiones de impuestos. Estas no logran sobrevivir cuando se termina la concesión.

- El incentivo tributario genera costos para la sociedad.

Los incentivos a la inversión toman un número de formas que incluyen:

- “Los incentivos no han sido efectivos en atraer inversiones a la región. La mayor parte de las actividades atraídas no han sido los proyectos de largos plazos soñados por los planificadores cuando diseñaron los incentivos. Más bien lo que se observa son proyectos de corto plazo, que generan utilidades rápidas.



Zonas especiales:

- Zonas Francas
- Zonas de promoción de exportaciones
- Maquiladoras y procesadoras
- Almacenes y zonas comerciales favorecidas

Estas zonas especiales proporcionan un tratamiento de “enclave” - ya sea físico o virtual –a determinadas actividades económicas, para compensarlas de problemas de mala política comercial (alta protección arancelaria), pobre infraestructura, y marco legal inconsistente, con el objeto de que las firmas al interior de esa zona se vuelvan más competitivas y se integren completamente en la economía global.

Muchos países en vías de desarrollo han utilizado estos esquemas para saltar sus problemas básicos (permisos lentos y burocráticos,



procesos de importación y exportación complicados, marco legal inconsistente, infraestructura débil y alta protección) y posibilitar un proceso exportador.

1.6 Diferencias entre Incentivo Tributario y Exención

Incentivo Tributario.- Son el conjunto de concesiones tributarias que benefician de manera particular a algunos contribuyentes, actividades, regiones, etc. y tienen por objetivo financiar políticas llevadas a cabo por el Estado. Podemos también definir como un estímulo que el Sistema Tributario otorga u ofrece a una persona, grupo o sector de la economía con el fin de promover la creación de empresas, elevar la producción, ayudar a sectores devastados por fenómenos naturales mediante el no pago de algún impuesto al reinicio de su actividad para que nuevamente ingrese en la economía nacional y de esta manera la sociedad pueda tributar de una manera consciente y que sepan que por cierta condición son acreedores de un beneficio.

Exención.- Franquicia o beneficio tributario, establecido por ley, en virtud del cual se libera del pago de impuestos o gravámenes, ya sea que se beneficie a una determinada actividad o contribuyente. La liberalización puede ser de tipo total o parcial. En el primer caso, exime por completo del tributo respectivo; en el segundo, sólo de la parte que alcanza la liberalización. El Art. 31 del CT define de la siguiente manera: "Exención o exoneración tributaria es la exclusión o la dispensa legal de la obligación tributaria, establecida por razones de orden público, económico o social."⁴

Muchos de los contribuyentes piensan que hay una diferencia relevante entre la exención e incentivo tributario, pero la realidad es distinta ya que a la exención también se la conoce como beneficio o incentivo tributario que puede ser total o parcial y que van dirigidos a ciertas actividades y

⁴ Art. 31- Código Tributario



sectores. Al utilizar cualquiera de los dos conceptos antes mencionados se entiende que se producirá menos recaudación de impuestos ya sea por la condición de la persona natural o jurídica, por lo cual al final no existen diferencias considerables.

1.7 Clasificación General de Los Incentivos Tributarios

-Ejemplo de cómo crear una Ley de Incentivos Tributarios.

De acuerdo a la LEY DE BENEFICIOS TRIBUTARIOS PARA NUEVAS INVERSIONES PRODUCTIVAS, GENERACIÓN DE EMPLEO Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS, expedida en el año 2005; se establecían ciertos beneficios para empresas que realicen actividades determinadas, detallando así los siguientes; señalando además que esta Ley fue derogada expresamente por la disposición derogatoria octava de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).

- Exoneración del pago del Impuesto a la Renta
- Exoneración del pago de derechos arancelarios
- Exoneración total de impuestos que graven los actos constitutivos de sociedades o compañías nuevas.
- Disminución de hasta un 95% de los valores que correspondan a tributos cuya administración sea de competencia de los municipios donde se instauren los nuevos proyectos.
- Beneficios Tributarios a Favor del anciano



1.8 Efectos de los Incentivos Tributarios en el Ecuador

1.8.1 En la Inversión

Para la consecución de cualquier objetivo macroeconómico es necesario implementar Políticas claras que permitan tener herramientas efectivas para lograr las metas establecidas en el país en el campo de la inversión.

En el presente trabajo de investigación tratamos de analizar de que manera la Política Fiscal influye en la inversión y producción, mucho más cuando se otorgan beneficios tributarios para estas actividades y no sabemos a ciencia cierta si es viable en un país como el nuestro incrementar el gasto tributario con la finalidad de atraer inversiones.

Es importante revisar el gasto presupuestario que el Ecuador está teniendo al brindar exenciones, incentivos, exoneraciones de impuestos y si estos están retribuyendo al logro de los objetivos en pro de la economía nacional. Los Gastos Públicos pueden ser directos e indirectos, los gastos directos están reflejados en el Presupuesto y los indirectos están dados por los incentivos, exoneraciones y exenciones lo que también se denomina gasto tributario. Los incentivos tributarios en teoría pueden tener una finalidad totalmente positiva y productiva, pero la realidad que se vive es diferente ya que más bien se ha convertido en una herramienta para evadir la obligación tributaria, para generar más ingresos y enviarlos al exterior o simplemente para que las empresas desarrolladas inviertan lo obtenido en otras realidades quedando de lado los objetivos iniciales de incrementar la producción a nivel nacional.

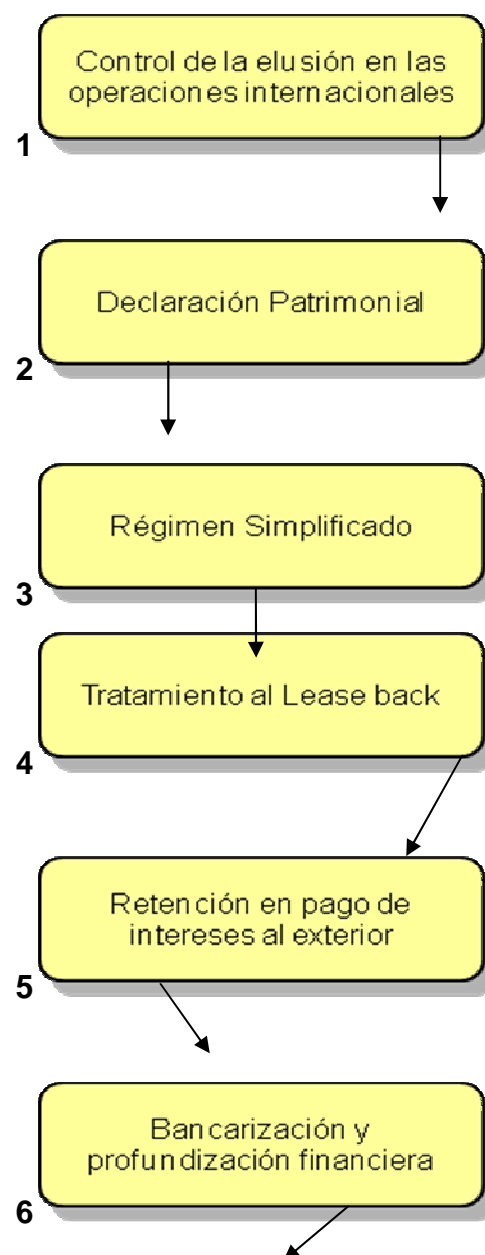
En este sentido es de vital importancia la transparencia y eficiencia con que deben determinarse y programarse los gastos públicos, pues esto incidirá de manera directa en la aceptación del gobierno por parte de la



Sociedad. Esta aceptación tendrá a su vez influencia en el cumplimiento voluntario y cultura tributaria que busca todo sistema tributario.

¿Cómo reducir la evasión y elusión de impuestos?... ¿así se invertirá más?

Aspectos que incluye la Ley:





Fortalecimiento de la
gestión tributaria y
administración de justicia en
la materia

7

1.8.2 En la Generación de Empleo

Si con el establecimiento de incentivos tributarios se trata de generar el empleo, en el Ecuador se ha dado prioridad a las grandes empresas para que crezcan más, se ha producido la contratación de mano de obra de manera parcial y la inversión no se ha realizado en gran escala. Por otra parte en donde si se ha beneficiado las empresas es en la contratación de personas discapacitadas obteniendo deducciones (gastos) mayores. Ej.

La empresa AA al finalizar el año 2007 tiene 8 empleados, de los cuales Rosa es discapacitada y gana USD 800 mensuales. Durante el año 2008 salió un empleado e ingresaron dos nuevos empleados:

- Jorge: ingresó el 1ro de marzo y ganó USD 600 mensuales
- Laura: ingresó el 1 de mayo y ganó USD 1.500.

AÑO 2008

Incremento neto de empleados: 1 (para aplicar el incentivo, la compañía considera el gasto en sueldos de Laura)

	Sueldos	de	
1.- Rosa:	9600		(800 x 12m)

	Sueldos	de	
2.- Laura:	12.000		(1.500 x 8m)





Beneficios obtenidos por la empresa ABC

Por Rosa	14.400	El beneficio por los discapacitados es del 150% adicional
Por Laura	12.000	El beneficio por los empleados nuevos es del 100% adicional
Total	21.600	

1.8.3 En la Prestación de Servicios

La mayoría de contribuyentes o personas naturales sin actividad económica específica desconocen la administración tributaria existente en el país y sus funciones, por lo cual el efecto de los incentivos en la prestación de servicios en muchos sectores no ha sido notorio, esperando que dicha administración mejore cada día y que los profesionales puedan ejercer su trabajo a sabiendas que cuentan con apoyo por parte del Estado a través del Sistema Tributario, y que la educación en cuanto a tributos sea buena para que nos ayude a cumplir con nuestras obligaciones, así como prestamos nuestros servicios profesionales podamos aportar algo de lo que obtenemos.

1.8.4 En el Desarrollo Humano

Para la mayoría de los países latinoamericanos son varios los factores que afectan al desarrollo y crecimiento humano; por lo cual se distinguen dos tipos de problemas: los de tipo coyuntural que son aquellos relacionados con acontecimientos del momento, por ejemplo: crisis



financieras, y los de tipo educacional que se refiere a la formación personal, profesional, tributaria, sobre todo una cultura de tributar ineficiente. El Director Del SRI manifiesta que, “El mayor esfuerzo que tenemos que hacer, y el Gobierno está totalmente empeñado, es en mejorar la calidad de la educación comenzando por el pre kínder, escuela, colegio y universidad, ese es el mayor esfuerzo a realizar de forma urgente. Ningún país de los que han alcanzado importantes niveles de desarrollo, lo han hecho sin una buena educación”.

1.8.5 En la Investigación

A pesar de que son varios los trabajos que se han realizado en temas tributarios sobre los factores que afectan al comportamiento de los contribuyentes, creación de impuestos, incentivos tributarios, en la mayoría de ellos se cita como factor fundamental la intervención del Gobierno sobre todo en el aspecto investigativo para que propicie y garantice la aplicación correcta de las políticas tributarias, de tal manera que los sujetos pasivos paguen sus impuestos entendiendo el porqué y para qué.

La Administración Tributaria Ecuatoriana en la actualidad no se encuentra lo suficientemente desarrollada en comparación con los sistemas tributarios de los demás países de la región; por lo que es necesario analizar mecanismos que fomenten su desarrollo a través de Universidades, Centros de Trabajo; ya que en el caso ecuatoriano, es evidente la necesidad de indagar o investigar más que en amplio tema de los tributos y de esta manera poder otorgar incentivos tributarios focalizados y temporales de acuerdo a la realidad ecuatoriana así como también, la inclusión de nuevas reformas tributarias que incentiven tanto a los inversionistas para que canalicen sus recursos hacia la inversión productiva; y a las empresas que en vez de evadir impuestos colaboren en una buena investigación y asesoría tributaria.



1.8.6 En la Economía Nacional

El Ecuador posee un sistema económico un poco inestable por depender de factores políticos, sociales internacionales, por lo que en afán de incentivar a la inversión en este y otros sectores, en Noviembre del 2005 se aprobó La ley de beneficios tributarios para nuevas inversiones productivas, generación de empleo y prestación de servicios, buscando un mejor camino que regulen los beneficios tributarios pero esta Ley fue derogada en el año 2007.

Durante los últimos años, ha sido habitual tanto en los países desarrollados como los países en desarrollo, la concesión de incentivos para atraer inversión extranjera directa en el país. Estos incentivos pueden definirse como aquellos que reduciendo la carga tributaria que enfrentan las empresas, procuran modificar su comportamiento, induciéndolas a invertir en determinados sectores o regiones.

Los incentivos pueden definirse como beneficios que busca modificar el comportamiento de los agentes económicos, con el propósito de que aumente la inversión en determinados sectores estratégicos. La experiencia internacional advierte que es complejo poder desarrollar un esquema de incentivos si el régimen es discrecional y vulnerable a presiones políticas.

La hipótesis que se plantea es que el costo fiscal para la Administración Tributaria del Ecuador es superior al beneficio económico que este sector genera en la actividad productiva del país.

Existían amenazas en la ley de beneficios tributarios para nuevas inversiones productivas, generación de empleo y prestación de servicios que se presentaban ante la posibilidad que empresas ya constituidas puedan cancelarse para la creación de nuevas compañías y acogerse a la



exoneración, este tipo de prácticas pudo y puede afectar significativamente a los ingresos del Presupuesto General del Estado.

El efecto de los impuestos sobre la eficiencia económica es en general más sutil y difícil de evaluar. Los impuestos sobre la renta pueden influir en gran medida al comportamiento económico de un país, cabe señalar que la teoría puede aplicarse siempre y cuando se desenvuelva en un buen sistema tributario y que se fijen incentivos que sean dirigidos a toda la sociedad de acuerdo a la actividad que realicen.



CAPITULO II

2 Los Incentivos Tributarios en Personas Naturales y Jurídicas

2.1 Personas Naturales

2.1.1 Definición

Persona Natural.- Es todo individuo de la especie humana, cualquiera sea su edad, sexo, estirpe o condición. Desde el punto de vista jurídico, en sentido estricto es el ser humano, en cuanto se considera la dignidad jurídica que como tal merece. Hay un deber general de respeto a la persona que cuando se infringe, origina acciones declarativas (tendientes a exigir la identificación frente al desconocimiento), negativas (orientadas a reprimir o impedir confusiones con otras personas, falsas atribuciones y simulaciones) e indemnizatorias, es decir aquellas que persiguen el resarcimiento de daños ocasionados a la misma. Consustancial con la persona es la capacidad jurídica, entendida como aptitud para ser titular de derechos y obligaciones.

2.1.2 Incentivos otorgados a Personas Naturales

2.1.2.1 Impuesto a la Renta

Para efectos de la presente investigación citamos que para la determinación del Impuesto a la Renta se establece como ingresos la Renta Global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno.

De acuerdo al Art. 2 de la LRTI y para efectos de este Impuesto se considera Renta o Ganancia a lo siguiente:



- Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios; y,
- Ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales.

SUJETO ACTIVO:

- El Art. 3 de la LRTI define lo siguiente “El sujeto activo de este impuesto es el Estado. Lo administrará a través del Servicio de Rentas Internas.”⁵

También podemos definir al sujeto activo como al Estado representado por el gobierno que se encarga de recaudar los diversos tipos de impuestos establecidos en una realidad económica que luego pasaran a formar parte del Presupuesto y que dicha recaudación lo hará a través de la administración Tributaria.

SUJETO PASIVO:

- Son sujetos pasivos del impuesto a la renta las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados de conformidad con las disposiciones de esta Ley.

Los sujetos pasivos obligados a llevar contabilidad, pagarán el impuesto a la renta en base de los resultados que arroje la misma.

⁵ Art. 3 de la Ley de Régimen Tributario Interno



2.1.2.1.1 Personas de la Tercera Edad.

Los obtenidos por personas mayores de sesenta y cinco años, en un monto equivalente al doble de la fracción básica exenta del pago del impuesto a la renta, según el artículo 36 de esta Ley.

TARIFAS

Año 2009 En dólares			
Fracción básica	Exceso hasta	Impuesto Fracción Básica	% Impuesto Fracción Excedente
0	8.570	0	0%
8.570	10.910	0	5%
10.910	13.640	117	10%
13.640	16.370	390	12%
16.370	32.740	718	15%
32.740	49.110	3.173	20%
49.110	65.480	6.447	25%
65.480	87.300	10.540	30%
87.300	en adelante	17.086	35%



Año 2010 En dólares			
Fracción básica	Exceso hasta	Impuesto Fracción Básica	% Impuesto Fracción Excedente
0	8.910	0	0%
8.910	11.350	0	5%
11.350	14.190	122	10%
14.190	17.030	406	12%
17.030	34.060	747	15%
34.060	51.080	3.301	20%
51.080	68.110	6.705	25%
68.110	90.810	10.963	30%
90.810	en adelante	17.773	35%

2.1.2.1.2 Discapacitados

Los obtenidos por discapacitados, debidamente calificados por el organismo competente, en un monto equivalente al triple de la fracción básica exenta gravada con tarifa cero del pago de impuesto a la renta, según el artículo 36 de esta Ley.



Se considerará persona con discapacidad a toda persona que, como consecuencia de una o más deficiencias físicas, mentales y/o sensoriales, congénitas o adquiridas, previsiblemente de carácter permanente se ve restringida en al menos un cuarenta por ciento de su capacidad para realizar una actividad dentro del margen que se considera normal, en el desempeño de sus funciones o actividades habituales, de conformidad con los rangos que para el efecto establezca el CONADIS.

2.1.2.1.3 Exenciones para Personas Naturales de acuerdo al Artículo 9 del LRTI

- Los dividendos y utilidades, calculados después del pago del impuesto a la renta, distribuidos, pagados o acreditados por sociedades nacionales, de personas naturales, nacionales o extranjeras, residentes o no en el Ecuador.
- Los intereses percibidos por personas naturales por sus depósitos de ahorro a la vista pagados por entidades del sistema financiero del país.
- Beneficiarios del IESS por prestaciones; pensiones patronales jubilares; miembros de la Fuerza Pública del ISSFA y del ISSPOL; y, pensionistas del Estado.
- Las Décima Tercera y Décima Cuarta Remuneraciones.
- Los rendimientos por depósitos a plazo fijo, de un año o más, pagados por las instituciones financieras nacionales a personas naturales.



- Los viáticos que se conceden a los funcionarios y empleados de las instituciones del Estado; el rancho que perciben los miembros de la Fuerza Pública; los gastos de viaje, hospedaje y alimentación, debidamente soportados con los documentos respectivos, que reciban los funcionarios, empleados y trabajadores del sector privado, por razones inherentes a su función y cargo, de acuerdo a las condiciones establecidas en el reglamento de aplicación del impuesto a la renta.
- Los obtenidos por los trabajadores por concepto de bonificación de desahucio e indemnización por despido intempestivo, en la parte que no exceda a lo determinado por el Código de Trabajo. Toda bonificación e indemnización que sobrepase los valores determinados en el Código del Trabajo, aunque esté prevista en los contratos colectivos causará el impuesto a la renta.

2.2 Personas Jurídicas

2.2.1 Definición

Entendemos por persona jurídica a un sujeto de derechos y obligaciones que no existe físicamente y que es creada por una o más personas físicas para cumplir un propósito.

Es decir son entidades a las que el Derecho atribuye y reconoce una personalidad jurídica propia y en consecuencia capacidad para actuar como sujetos de derecho, esto es capacidad para adquirir y poseer bienes y contraer obligaciones y ejercitar acciones judiciales.

2.2.2 Incentivos otorgados a Personas Jurídicas

2.2.2.1 Exoneración del pago del Impuesto a la Renta.



Las personas jurídicas que realizaban las siguientes actividades se acogían a los beneficios de la ley del 2005 especialmente a la exoneración del Impuesto a la renta.

- Generación eléctrica nueva y eléctrica no convencional; excluyendo a la generación termoeléctrica a base de bunker, diesel, asfalto y otros contaminantes.
- Refinación e industrialización de hidrocarburos y producción en base a tecnología avanzada de bienes de la petroquímica; excluyendo las actividades de exploración, explotación y extracción de petróleo.
- Desarrollo e inclusive la puesta en operación de centros de distribución de tráfico aéreo, incluyendo la carga de interconexión de vuelos internacionales.
- Construcción y operación de puertos secos y fluviales y de aguas profundas, incluyendo la transferencia de carga internacional.
- Fabricación de maquinaria agropecuaria o agroindustrial y la producción de bienes inexistentes en materia agroindustrial.
- Inversiones en materia de preservación y mejoramiento del potencial hidráulico, que sirvan para la generación hidroeléctrica y para la producción de aditivos oxigenados.
- Proyectos hidroeléctricos emprendidos por empresas ya existentes.

2.2.2.2 Exoneración del pago de Derechos Arancelarios

Derechos Arancelarios: También se daban este incentivo cuando se realizaban importaciones. Los derechos arancelarios pueden ser ad-valorem (sobre el valor); específicos (sobre unidades de peso, medida o cuenta) o mixtos (combinación de los dos anteriores). En el Ecuador los derechos arancelarios son generalmente ad-valorem y se calculan sobre el valor CIF de las mercaderías.



2.2.2.3 Exoneración total de impuestos que graven los actos constitutivos de sociedades o compañías nuevas.

De acuerdo a la Ley del 2005 se daba el beneficio de exoneración de impuestos a las empresas que estaban en proceso de constitución debido a los gastos que abarca dicho acto. El numeral 2 del Art. 10 de La LRPETE establece: “Los intereses de deudas contraídas con motivo del giro del negocio, así como los gastos efectuados en la constitución, renovación o cancelación de las mismas, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente.”⁶

2.2.2.4 Exenciones para Personas Jurídicas de acuerdo al Artículo 9 de la LRTI.

Una vez que la Ley del 2005 referente a Incentivos Tributarios fue derogada, en la actualidad contamos con ciertas exenciones o beneficios que también son otorgadas a personas jurídicas, y esto se da con más frecuencia en el Impuesto a la Renta.

2.2.2.4.1 Exenciones Locales

- Los dividendos y utilidades, calculados después del pago del impuesto a la renta, distribuidos, pagados o acreditados por sociedades nacionales, a favor de otras sociedades nacionales.
- Los obtenidos por las Instituciones del Estado.

⁶ Numeral 2 del Art. 10-Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador



- Convenios Internacionales.
- Bajo condición de reciprocidad.
- Instituciones de carácter privado sin fines de lucro.

Los de las instituciones de carácter privado sin fines de lucro legalmente constituidas, definidas como tales en el Reglamento; siempre que sus bienes e ingresos se destinen a sus fines específicos y solamente en la parte que se invierta directamente en ellos.

Los excedentes que se generaren al final del ejercicio económico deberán ser invertidos en sus fines específicos hasta el cierre del siguiente ejercicio.

Para que las instituciones antes mencionadas puedan beneficiarse de esta exoneración, es requisito indispensable que se encuentren inscritas en el Registro Único de Contribuyentes, lleven contabilidad y cumplan con los demás deberes formales contemplados en el Código Tributario, esta Ley y demás Leyes de la República.

El Estado, a través del Servicio de Rentas Internas verificará en cualquier momento que las instituciones a que se refiere este numeral, sean exclusivamente sin fines de lucro, se dediquen al cumplimiento de sus objetivos estatutarios y, que sus bienes e ingresos se destinen en su totalidad a sus finalidades específicas, dentro del plazo establecido en esta norma. De establecerse que las instituciones no cumplen con los requisitos arriba indicados, deberán tributar sin exoneración alguna.

Los valores que deje de percibir el Estado por esta exoneración constituyen una subvención de carácter público de conformidad con lo dispuesto en la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado y demás Leyes de la República



- Institutos de educación superior estatales. (Ley Educación Superior)
- Premios de loterías o sorteos de la Junta de Beneficencia de Guayaquil y de Fe y Alegría.
- Enajenación ocasional de inmuebles, acciones y participaciones.
- Ganancias de capital, utilidades, beneficios o rendimientos distribuidos por los fondos de inversión, fondos de cesantía y fideicomisos mercantiles.
- Los rendimientos por depósitos a plazo fijo, de un año o más, pagados por las instituciones financieras nacionales a sociedades, excepto a instituciones del sistema financiero, Esta exoneración no será aplicable en el caso en el que el perceptor del ingreso sea deudor directa o indirectamente de la institución en que mantenga el depósito o inversión, o de cualquiera de sus vinculadas.



CAPITULO III

3.1 CASOS PRACTICOS

3.1.1 Impuesto a La Renta

3.1.1.1 Para Personas Naturales

A continuación ejemplificamos casos para personas naturales que dependiendo la condición o situación se otorga un beneficio que es calculado para determinar el impuesto a la renta.

PERSONAS NATURALES NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD

CALCULO DE IMPUESTO A LA RENTA

DEDUCIENDO GASTOS PERSONALES

RUC. 0100158690001

NOMBRE: CAMPOVERDE MOLINA ALEJANDRA ESTEFANIA

ACTIVIDAD A LA QUE SE DEDICA:

- La señora Alejandra Campoverde es una persona natural no obligada a llevar contabilidad, dicha actividad a la que se dedica es la compra y venta de repuestos automotrices; en dicha actividad a facturado un valor de \$20000,00
- Adicionalmente percibe unos ingresos extras \$ 500,00 mensuales por concepto de arriendo de un local comercial a una Persona Natural No Obligada a Llevar Contabilidad.



- Percibe unos ingresos por concepto de rendimientos financieros de \$500,00
- La señora Campoverde presenta como gastos para el giro de su negocio, respaldado con sus respectivos comprobantes de venta un valor de \$ 10000,00
- Por razones de comodidad la contribuyente arrienda un local comercial para su negocio, cancelando un valor anual de \$ 3500,00

DATOS ADICIONALES PARA LA COMPORACION

GASTOS PERSONALES

- | | |
|--------------------------|------------|
| • Gastos de educación | \$ 177,00 |
| • Gastos de Salud | \$ 850,00 |
| • Gastos de Alimentación | \$ 1200,00 |
| • Gastos de Vestimenta | \$ 200,00 |

Los datos antes descritos son los que servirán para realizar la diferencia en el correspondiente cálculo de impuesto a la renta, para analizar la diferencia en sus valores considerando en un caso los gastos personales y en el otro caso sin considerarlos



PERSONAS NATURALES
CALCULO IMP. RENTA
INCENTIVO: GASTOS PERSONALES

	SIN DEDUCCION	DEDUCIENDO GASTOS PERSONALES
INGRESOS		
ACTIVIDAD DEL NEGOCIO	20000,00	
ARRIENDO DE BIENES INMUEBLES	6000,00	
INGRESOS DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS	500,00	
TOTAL INGRESOS	26500,00	
GASTOS DEDUCIBLES		
ACTIVIDAD DEL NEGOCIO	10000,00	
ARRIENDO DE BS. INMUEBLES	3500,00	
SUBTOTAL GASTOS DEDUCIBLES	13500,00	
BASE IMPONIBLE	13000,00	
OTROS GASTOS		
GASTOS DE EDUCACION	177,00
GASTOS DE SALUD	850,00
GASTOS DE ALIMENTACION	1200,00
GASTOS DE VESTIMENTA		200,00
BASE GRAVABLE	13000,00	10573,00
IMPUESTO CAUSADO	326,00	100,15



(-) Retenciones Efectuadas	90,00	90,00
(=) Saldo Impuesto Por Pagar / Crédito Tributario	236,00	10,15
Anticipo Próximo año	73,00	
TOTAL IMPUESTO A PAGAR	309,00	-
VARIACION MONETARIA	225,85	

CONCLUSION: Considerando la deducción de los gastos personales como incentivo tributario, podemos ver que existe una diferencia de \$ 2427.00 en la base gravable para cálculo de Imp. A la renta, y desarrollando todo el procedimiento para determinar el impuesto causado podemos notar que dicha deducción de los gastos personales produce una diferencia monetaria de \$ 225.85

EJERCICIO IMPUESTO A LA RENTA PERSONA NATURAL. DISCAPACITADA

La Ing. Carolina Valentina Vázquez Molina, tiene un local comercial para prestar sus servicios profesionales en la calle Hurtado de Mendoza 2-129 de la ciudad de Cuenca, Su número de RUC 1722110639001, la contribuyente antes mencionada es una persona discapacitada reconocida por el CONADIS.

INGRESOS OBTENIDOS

- Ingresos \$28000,00
- Comisiones 2500,00



GASTOS

- Arriendo del local 3000,00
- Servicios Básicos 360,00

Del total de los ingresos percibidos el 60% son realizados a empresas que han contratado sus servicios profesionales ocasionalmente.



PERSONAS NATURALES CALCULO IMP. RENTA

INCENTIVO: TRES VECES FRACCION BASICA

POR DISCAPACIDAD

	DISCAPACITADA	SIN DISCAPACIDAD
INGRESOS		
Actividad del negocio	28.000,00	
Comisiones	2.500,00	
TOTAL INGRESOS	30.500,00	
DEDUCCIONES		
Gastos de Arriendo	3.000,00	
Gastos de Servicios Básicos	360,00	
TOTAL DEDUCCIONES	3.360,00	
BASE IMPONIBLE	27.140,00	27.140,00
REBAJA POR DISCAPACIDAD	23.550,00	-
BASE IMPONIBLE	3.590,00	27.140,00
FRACCION BASICA	NO SUPERA	16.370,00
FRACION EXEDENTE	-	10.770,00
15% DE EXDENTE	-	1.615,50
IMPUESTO CAUSADO (718+1615)	-	2.333,50
RETENCIONES REALIZADAS	336,00	336,00
IMPUESTO A PAGAR / CREDITO TRIBUTARIO	-336,00	1.997,50



--	--	--

CONCLUSION: El incentivo tributario es la deducción de monto equivalente al triple de la fracción básica exenta gravada, con tarifa cero del pago de impuesto a la renta por discapacidad, podemos ver que existe una diferencia de \$ 23550.00 en la base gravable para cálculo de Imp. A la renta, y desarrollando todo el procedimiento para determinar el impuesto causado podemos notar que dicha deducción por discapacidad produce una diferencia monetaria de \$ 2233.50

EJERCICIO IMPUESTO A LA RENTA PERSONA NATURAL DE LA TERCERA EDAD

El Dr. Frank Colín Rodríguez Cevallos con RUC 0105301220001, domiciliado en la ciudad de Cuenca en las calles Av. De las Américas 2-98, durante el ejercicio económico 2009, presento la siguiente información de ingresos percibidos y gastos incurridos.

El Dr. Rodríguez tiene 68 años cumplidos, por lo tanto pertenece a la tercera edad.



INGRESOS

- Provenientes de su actividad profesional \$ 25.00,00
- Percibe Ingresos de una Póliza 2500,00

GASTOS

- Arriendo de su consultorio 3600,00
- Adquirió Equipo Medico 1500,00
- Pago sueldo a su secretaria 2400,00
- Materiales de Oficina 200,00



PERSONAS NATURALES
CALCULO IMP. RENTA
INCENTIVO: DOS VECES FRACCION BASICA
POR TERCERA EDAD

	TERCERA EDAD	MENOR DE 65 ANOS
INGRESOS		
Actividad del negocio	35000,00	
Rendimientos Financieros	2500,00	
TOTAL INGRESOS	37500,00	
DEDUCCIONES		
Gastos de Arriendo	3600,00	
Equipo Medico	1500,00	
Sueldo secretaria	2400,00	
Materiales de Oficina	200,00	
TOTAL DEDUCCIONES	7700,00	
BASE IMPONIBLE	29800,00	29800,00
REBAJA POR TERCERA EDAD	15700,00	-
BASE IMPONIBLE	14100,00	29800,00
FRACCION BASICA	13640,00	16370,00
FRACION EXEDENTE	460,00	13430,00
EXDENTE	55,20	2014,50
IMPUESTO CAUSADO (390+55,20) / (2014+718)	445,20	2732,50
RETENCIONES REALIZADAS	280,00	280,00



IMPUESTO A PAGAR	165,20	2452,50
DIFERENCIA MONETARIA	2287,30	

CONCLUSION: El incentivo tributario es la deducción de monto equivalente al doble de la fracción básica exenta gravada, con tarifa cero del pago de impuesto a la renta por discapacidad, podemos ver que existe una diferencia de \$ 15700.00 en la base gravable para cálculo de Imp. A la renta, y desarrollando todo el procedimiento para determinar el impuesto causado podemos notar que dicha deducción por discapacidad produce una diferencia monetaria de \$ 2287.30



3.1.1.2 PARA PERSONAS JURIDICAS

A continuación ejemplificamos casos para personas jurídicas que dependiendo la condición o situación se otorga un beneficio que es calculado para determinar el impuesto a la renta; como por ejemplo:

- Deducción del 100% adicional de las remuneraciones y beneficios en contratación de nuevo personal.
- Deducción del 150% adicional de las remuneraciones y beneficios en contratación de nuevo personal con discapacidad.
- Cuando las empresas deciden reinvertir su utilidad.

EJEMPLO

Para el ejemplo de las personas jurídicas los datos que a continuación detallamos pertenecen a una empresa dedicada a la comercialización de productos.



EMPRESA XYZ

ESTADO DE SITUACION FINAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

CAJA Y BANCOS 58.000,00
INV. PRODUCTOS TER. Y MERCAD. EN
ALMACEN 850.000,00

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR 592.000,00

TOTAL ACTIVO CORRIENTE 1.500.000,00

ACTIVO FIJO

EDIFICIO 150.000,00
MUEBLES Y ENSERES 95.000,00

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

CTAS Y DTOS POR PAGAR
PROVEEDORES 475.000,00

OBLIGACION INST. FINANCIER C/P 325.000,00

TOTAL PASIVO CORTO

PLAZO

800.000,00

PASIVO LARGO PLAZO

OBLIGACIONES CON INST. FINAN. L/P 590.000,00

PRESTAMOS DE

ACCIONISTAS

610.000,00

TOTAL PASIVO LARGO

PLAZO

1.200.000,00

TOTAL PASIVO

2.000.000,00



MAQUINARIA EQUIPO E INSTALACIONES	1.290.000,00
EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	130.000,00
VEHICULOS, EUI DE TRANSP. Y	
EQ.CAMINERO	515.000,00
OTROS ACTIVOS FIJOS	175.000,00
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE FIJOS	-750.000,00
TERRENOS	295.000,00

TOTAL ACTIVO FIJO **1.900.000,00**

OTROS ACTIVOS **300.000,00**
ACTIVO DIFERIDO
TOTAL ACTIVO **3.700.000,00**

.....

FIRMA

PATRIMONIO NETO

CAPITAL	400.000,00
APORTE FUTURAS CAPITALIZACIONES	150.000,00
RESERVA LEGAL	100.000,00
RESERVA DE CAPITAL	500.000,00
UTILIDADES NO	
DISTRIBUIDAS	300.000,00
	-
PERDIDAS ACUMULADAS	250.000,00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	500.000,00

TOTAL PATRIMONIO **1.700.000,00**
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO **3.700.000,00**

.....

CONTADOR



**PERSONAS JURIDICAS
CALCULO DE IMPUESTO A LA RENTA
INCENTIVO: REDUCCION DE PORCENTAJE
POR REINVERSION**

DATOS		CONCILIACION TRIBUTARIA	
UTILIDAD CONTABLE	500.000,00	UTILIDAD CONTABLE	500.000,00
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES / PAIS	80.000,00	(-) 15% PARTICIPACION TRABAJAD.	-75.000,00
			-
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES / EXTERIOR	50.000,00	(-) 100% DIVIDENDOS Y RENTAS EXENTAS	100.000,00
	-		
(-) DIVIDENDOS E INGRESOS EXENTOS	100.000,00	(+) GASTOS NO DEDUCIBLES / PAIS	80.000,00
(+) AJUSTE GASTOS POR INGRESOS EXENTOS	5.000,00	(+) GASTOS NO DEDUCIBLES / EXTERIOR	50.000,00
		(+) AJUSTE GASTOS POR INGRESOS EXENTOS	5.000,00
BASE PARA CALCULO DE AMORTIZACION	535.000,00	(+) 15% PT. DIVIDENDOS Y RENTAS EXENTAS	15.000,00
			-
AMORTIZACION DE PERDIDAS ANTERIORES	107.000,00	(-) AMORTIZACION DE PERDIDAS	107.000,00
		UTILIDAD GRAVABLE (BASE IMPONIBLE)	368.000,00



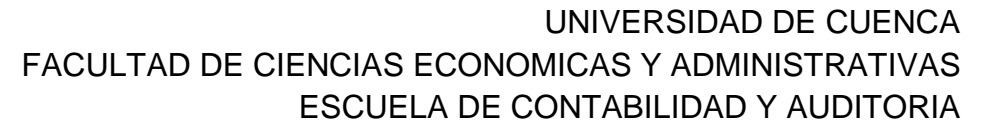
PROCEDIMIENTO PARA DETERMINAR EL VALOR MAXIMO A CAPITALIZAR

1. SIN CONSIDERAR EL CALCULO DE LA RESERVA LEGAL

FORMULA:	VALOR MAXIMO	=	<u>UTILIDAD LIQUIDA</u>	-	0,25	*	<u>BASE IMPONIBLE</u>
	A REIVERTIR						0,90

2. DESARROLLO

BASE IMPONIBLE	368.000,00
(-) GASTOS NO DEDUCIBLES / PAIS	-80.000,00
(-) GASTOS NO DEDUCIBLES / EXTERIOR	-50.000,00
(-) AJUSTE GASTO POR INGRESOS EXENTOS	-5.000,00
(+) AMORTIZACION DE PERDIDAS	107.000,00
(=) UTILIDAD LIQUIDAD DEL EJERCICIO	340.000,00



VALOR MAXIMO	=	340.000,00	-	0,25	*	368.000,00	=	275.555,56
A REVERTIR		<hr/>						0,9

DETALLE	VALOR DECLARADO	%	IMPUESTO
REIVERSION	275.555,56	15%	41.333,33
NO REIVERSION	92.444,44	25%	23.111,11
	368.000,00		
TOTAL IMPUESTO CAUSADO			64.444,44



CALCULO DE IMPUESTO A LA RENTA SIN REINVERSION

FORMULA UTILIDAD LIQUIDA * 25%

IMPUESTO CAUSADO = 340.000,00 * 25% = 85.000,00

CUADRO DE DIFERENCIAS

	SIN REINVERSION	CON REINVERSION
IMPUESTO CAUSADO	85.000,00	64.444,44
DIFERENCIA MONETARIA	20.555,56	



PERSONA JURIDICA
CALCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA
INCENTIVO: AUMENTO EN REMUNERACION POR
INGRESO DE NUEVO PERSONAL

NOMINA ACTUAL DE LA EMPRESA

DATOS

NOMINA ANTERIOR DE LA EMPRESA	PERSONAS	SUELDO ANUAL	BENEF. LEY
DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO	4	14400	1606
DEPARTAMENTO DE VENTAS	8	36480	4068
DEPARTAMENTO CONTABLE	2	8400	937
DEPARTAMENTO PRODUCTIVO	6	18000	2007
TOTAL	20	77280	8617
TOTAL		85897	





GASTO DE NOMINA ACTUAL

REMUNERACIONES	+	BENEFICIOS LEY	
77280	+	8617	= 85897



CUADRO PARA DECLARACION DEL IMPUESTO A LA RENTA

EMPRESA XYZ

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2009

ACTIVOS		PASIVO	
CAJA	1500	CTAS Y DOCM. X PAG	1950
CTAS X COBRAR	1300	CTAS Y DOCM X PAG L/P	5600
INV. PRODUCT. TERMIN.	2500	TOTAL PASIVO	7550
MAQUINARIA Y EQUIPO	85000	PATRIMONIO	
(-) DEP. ACUMULADA	22000	CAPITAL	67000
		UTILIDAD DEL	
TERRENOS	104553	EJERCICIO	142303
		TOTAL PATRIMONIO	209303
		TOTAL	
TOTAL ACTIVO	216853	PASIVO+PATRIM.	216853



EMPRESA XYZ

ESTADO DE RESULTADOS 2009

VENTAS 12%	190000	COMPRAS	15000
OTROS ING.	57000	SUELDOS SALARIOS	77280
		GTO BENEF. SOCIAL	8617
		GTO.	2300
		MANTENIMIENTO	
		SERVICIOS BASICOS	1500
TOTAL INGRESOS	247000	TOTAL GASTOS	104697



FORMULA

UTILIDAD	=	INGRESOS	-	GASTOS	
UTILIDAD					
=		247000	-	104697	= 142303

CALCULO DE IMPUESTO A LA RENTA

UTILIDAD	142303
15% TRABAJADORES	21345
BASE IMPONIBLE	120958
25% IMPUESTO A LA RENTA	30239

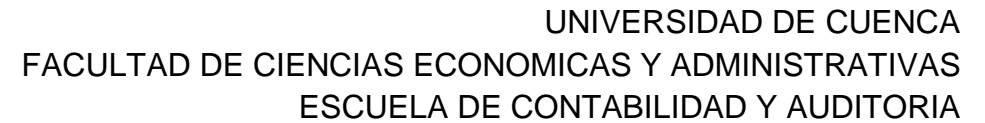


INCREMENTO NETO DE EMPLEADOS

CONTRATACION DE NUEVO PERSONAL CON CAPACIDADES NORMALES

DATOS

1.	NOMINA ANTERIOR DE LA EMPRESA	PERSONAS	SUELDO ANUAL	BENEF. LEY
	DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO	4	14400	1606
	DEPARTAMENTO DE VENTAS	8	36480	4068
	DEPARTAMENTO CONTABLE	2	8400	937
	DEPARTAMENTO PRODUCTIVO	6	18000	2007
	TOTAL	20	77280	8617
	TOTAL		85897	



CARGO	SUELDO ANUAL	BENEF. LEY
AUX. CONTABLE	3600	621
AUX. ARCHIVO	3360	595
PERSONA DE LIMPIEZA	2400	488
TOTAL	9360	1704
TOTAL SUELDO MAS B.LEY	11064	

EMPLEADOS NUEVOS	(-)	EMPLEADOS QUE HAN SALIDO DE LA EMPRESA
INCREMENTO NETO = (3 - 0) =		3



4. VALOR PROMEDIO DE REMUNERACIONES Y BENEFICIOS DE LEY

FORMULA

<u>SUMATORIA DE REMUNERACIONES + BENEFICIOS DE LEY</u>					-
# DE EMPLEADOS NUEVOS					
VP =	9360	+	1704	=	3688
	<hr/>				
			3		

5. GASTO DE NOMINA ACTUAL

REMUNERACIONES	+	BENEFICIOS LEY	
85897	+	11064	= 96960



6. VALOR A REDUCIR POR EMPLEADOS NUEVOS

VALOR A REDUCIR =	Δ EMPLEADOS CONTRATADOS	*	V.PROMEDIO REMU Y BEF. EMP.	
VALOR A REDUCIR =	3	*	3688	11064



INCENTIVO TRIBUTARIO

REMUNERACIONES + BENEFICIOS SOCIALES * 100% ADICIONAL = VALOR A REDUCIR				
	11064	*	11064	= 22128
REMUNERACIONES			18720	
BENF. SOCIALES			3407	
TOTAL			22128	



CUADRO PARA DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2009

ACTIVOS		PASIVO	
CAJA	1500	CTAS Y DOCM. X PAG	1950
CTAS X COBRAR	1300	CTAS Y DOCM X PAG L/P	5600
INV. PRODUCT. TERMIN.	2500	TOTAL PASIVO	7550
MAQUINARIA Y EQUIPO	85000	PATRIMONIO	
(-) DEP. ACUMULADA	22000		
TERRENOS	104553	CAPITAL	67000
		UTILIDAD DEL EJERCICIO	142303
		TOTAL PATRIMONIO	209303
TOTAL ACTIVO	216853	TOTAL PASIVO + PATRIM.	216853



ESTADO DE RESULTADOS 2009

CON INCENTIVO TRIBUTARIO

VTAS 12%	190000	COMPRAS	15000
OTROS ING.	57000	SUELDOS SALARIOS	96000
		*Nomina Anterior	77280
		* Nuevos Emple.	18720
		GASTOS BENEF. SOC.	12024
		*Nomina Anterior	8617
		* Nuevos Emple.	3407
		GTO MANTENIMIENTO	2300
		SERVICIOS BASICOS	1500
TOTAL INGRESOS	247000	TOTAL GASTOS	126824



UTILIDAD	=	INGRESOS	-	GASTOS	
UTILIDAD =		247000	-	126824	= 120176

CALCULO DE IMPUESTO A LA RENTA	
UTILIDAD	120176
15% TRABAJADORES	18026
BASE IMPONIBLE	102150
25% IMPUESTO A LA RENTA	25537
DIFERENCIA	
30239	- 25537 = 4702



ESTADO DE RESULTADOS 2009

**SIN INCENTIVO
TRIBUTARIO**

VTAS 12%	190000	COMPRAS	15000
OTROS ING.	57000	SUELDOS SALARIOS	86640
		*Nomina Anterior	77280
		* Nuevos Emple.	9360
		GTO. BEN. SOC.	10320
		*Nomina Anterior	8617
		* Nuevos Emple.	1704
		GTO	
	MANTENIMIENTO		2300
		SERVICIOS BASICOS	1500
TOTAL INGRESOS	247000	TOTAL GASTOS	115760



UTILIDAD	=	INGRESOS	-	GASTOS	
UTILIDAD =		247000	-	115760	= 131240

CALCULO DE IMPUESTO A LA RENTA				
UTILIDAD				131240
15% TRABAJADORES				19686
BASE IMPONIBLE				111554
25% IMPUESTO A LA RENTA				27889
DIFERENCIA				
30239	-	27889	=	2350



NUEVOS EMPLEADOS DISCAPACITADOS

INCENTIVO TRIBUTARIO				
REMUNERACIONES + BENEFICIOS SOCIALES * 150% ADICIONAL = VALOR A REDUCIR				
	11064	*	16595	= 27660
REMUNERACIONES			23400	
BENF. SOCIALES			4259	
TOTAL			27660	



CUADRO PARA DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA			
DATOS			
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2009			
ACTIVOS		PASIVO	
CAJA	1500	CTAS Y DOCM. X P	1950
		CTAS Y DOCM X PAG	
CTAS X COBRAR	1300 L/P		5600
INV. PRODUCT. TERMIN.	2500	TOTAL PASIVO	7550
MAQUINARIA Y EQUIPO	85000		
(-) DEP. ACUMULADA	22000	PATRIMONIO	
		CAPITAL	67000
TERRENOS	104553	UT DEL EJERCICIO	142303
		TOTAL PATRIM.	209303
TOTAL ACTIVO	216853	TOTAL PASIVO + PATRIM.	216853



CON INCENTIVO TRIBUTARIO			
ESTADO DE RESULTADOS 2009			
VTAS 12%	190000	COMPRAS	15000
OTROS ING.	57000	SUELDOS SALARIOS	100680
		*Nomina Anterior	77280
		* Nuevos Empleados.	23400
		GASTOS BENEF. SOC.	12876
		*Nomina Anterior	8617
		* Nuevos Emple.	4259
		GTO. MANTENIMIENTO	2300
		SERVICIOS BASICOS	1500
TOTAL INGRESOS	247000	TOTAL GASTOS	132356



UTILIDAD	=	INGRESOS	-	GASTOS	
UTILIDAD =		247000	-	132356	=

CALCULO DE IMPUESTO A LA RENTA					
UTILIDAD				114644	
15% TRABAJADORES				17197	
BASE IMPONIBLE				97448	
25% IMPUESTO A LA RENTA				24362	
DIFERENCIA					
	30239	-	24362	=	5877



CAPITULO IV

4.1 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Al termino de esta corta investigación sobre el tema de Incentivos Tributarios podemos concluir que si bien es cierto es un argumento complejo ya que existen diversas opiniones de acuerdo a cada realidad en la que se desee otorgar los incentivos, ya que para obtener buenos resultados se debe tener en cuenta factores como la cultura tributaria existente, conocimiento de los tipos de impuestos, la estabilidad económica, oportunidades para invertir, etc.

Basados en opiniones de profesionales que están al frente de la Administración Tributaria en donde manifiestan que “no necesariamente los incentivos tributarios son la panacea para la generación de empleo ni para la inversión”, es decir que no son la solución más adecuada para atraer la inversión o generar puestos de trabajo.

La realidad en la que vivimos creemos que la aplicación de los incentivos tributarios no se daría de una manera correcta, ya que la astucia e imaginación de ciertos contribuyentes que tienen actividades económicas generando altos ingresos es grande y que se acogen a beneficios que por lo general son direccionados a personas discapacitadas, mayores de edad, personas que desean iniciar una microempresa o también a sectores y empresas que importan activos, que realizan actividades sin fines de lucro, etc. Los grandes contribuyentes utilizando ciertas artimañas aparecen de repente como nuevas empresas, se establecen como fundaciones cuando realmente realizan otras actividades económicas y lo único que obtienen son altos rendimientos sin tributar lo que les corresponde quitando oportunidades a quienes realmente lo necesitan.

Las exenciones del Impuesto a la Renta que analizamos en la presente investigación se dan en una clasificación justa que para su aplicación los beneficiarios debemos tener un conocimiento total que por nuestra actividad



podemos obtener descuentos, lo cual nos puede impulsar y concientizar a seguir aportando al SRI. En lo particular al trabajar bajo dependencia y por los ingresos anuales que están dentro de la tabla del impuesto a la renta, se aporta con un porcentaje fijado, en espera de que todos aportemos en forma proporcional y justa ya que ese tributo servirá para donaciones a instituciones y sectores importantes del país.

De todo esto podríamos recomendar lo siguiente:

- ◆ Mantener constantemente en actualización e innovación el Sistema Tributario y su administración.
- ◆ Identificar a los grandes contribuyentes para que realicen sus declaraciones a tiempo en base a sus utilidades, impidiendo el uso de doble contabilidad para tributar menos.
- ◆ Que la administración tributaria promueva programas en donde se pueda conocer los impuestos que debe pagar una persona natural o jurídica, su cálculo, como llenar declaraciones, plazos para el pago, sanciones, etc. Ya que es una de las razones para que se generen los problemas tanto para quien recauda como para el sujeto pasivo.
- ◆ Que los programas, formularios, sean diseñados de una manera comprensiva sobre todo para personas que por su nivel de educación bajo no pueden realizar correctamente.
- ◆ Que los incentivos tributarios que se planean otorgar sean difundidos de una manera amplia a través de los diferentes medios de comunicación de manera que toda la sociedad tenga pleno conocimiento a cual acogerse o no.
- ◆ Aunque todos anhelamos y creemos que sería lo correcto un país con menos leyes y que se dediquen hacerlas cumplir, esperamos y recomendamos que sería lo mejor, ya que en un año se expide una ley y al siguiente se la deroga causando gastos económicos y en tiempo mas no beneficios. Debería existir ciertas leyes tributarias y precisas de tal manera



que sepamos a cual y en qué momento regirnos. Somos un país de muchas leyes y pocas aplicaciones.



BIBLIOGRAFIA

- Achig Lucas, "Metodología de la Investigación Social "Instituto de Investigaciones Sociales de la universidad de Cuenca I.D.I.S.
- Código Tributario 2005.
- Ley de Beneficios Tributarios para Nuevas Inversiones Productivas, Generación de Empleo y Prestación de Servicios 2005.
- Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador 2007.
- Reforma Tributaria 2009.
- Análisis Comparativo de los Textos Vigentes de la Ley Orgánica de Régimen Tributario y de la Ley Reformatoria del ecuador con el Proyecto de Reforma Tributaria 2009.
- Reglamento para la aplicación de los Beneficios Tributarios a favor del Ancianos correspondientes a Impuestos Fiscales 2001.
- Reglamento para la aplicación de los Beneficios Tributarios a favor del Ancianos correspondientes a Impuestos Fiscales 2001.
- La Ley de Zonas Francas 2005.
- Ley de Régimen Tributario Interno



- Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- Pagina WEB-SRI www.sri.gov.ec